

Optimum Fund ČSOB Private Banking Enhanced World Selection 1

Představujeme

Investiční fond ČSOB Private Banking Enhanced World Selection 1 je strukturovaný fond, jehož výnos je navázán na výkonnost koše 30 globálních akcií. Složení koše akcií odráží široké spektrum celosvětové ekonomiky a akcie jsou vybrány na základě analýz investičních specialistů ČSOB/KBC. V koši jsou akcie společností, u kterých je předpoklad, že mají růstový potenciál zisku a disponují zdroji pro jeho dosažení.

Pokud bude konečná hodnota koše ke dni splatnosti stejná nebo vyšší než počáteční hodnota, bude vyplacena původní investice plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 75 % (procentní podíl na růstu koše akcií). Maximální výnos je omezen na 80 % (10,79 % ročně).

Pokud bude konečná hodnota koše nižší než počáteční hodnota, fond při splatnosti vyplatí minimálně 90 % původní investice za podmínek uvedených na straně 4.

Fond však nabízí možnost zvýšení ochrany na 100 %. V průběhu trvání fondu budeme 5 krát (v březnu 2015, 2016, 2017, 2018 a 2019) porovnávat aktuální hodnotu koše s jeho počáteční hodnotou. V případě, že bude aktuální hodnota koše alespoň v jednom z pozorování vyšší než počáteční hodnota, a to nejméně o 5 %, bude ochrana vložené investice při splatnosti navýšena z 90 % na 100 %.

Hlavní výhody

- Ochrana investované částky ve výši 90 % s možností navýšení ochrany na 100 % za podmínek uvedených dále.
- Možnost dosažení maximálního výnosu ve výši až 80 % (10,79 % ročně) za dobu trvání fondu.
- Výběr perspektivních akcií, které reprezentují široké spektrum celosvětové ekonomiky.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami zajištění fondu na straně 4.

Možnosti výnosu

Minimální výnos:

-10 % za dobu trvání fondu; -1,83 % ročně.

Ochrana ve výši 90 % investované částky.

Maximální výnos:

80 % (za dobu trvání fondu); 10,79 % ročně.

Participace ve výši 75 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Odhady výnosů fondu nezaručují výkonnost v budoucnu.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Stanovení počáteční hodnoty koše:

Hodnota koše na základě průměrné hodnoty akcií v podkladovém koši v pondělí 7. dubna 2014 a první obchodní den následujících 3 měsíců, přesněji od května 2014 do července 2014 (včetně).

Stanovení konečné hodnoty koše:

Hodnota koše na základě průměrné hodnoty akcií v podkladovém koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od června 2018 do listopadu 2019 včetně.

Hodnoty pozorování:

Průměr zavíracích hodnot indexu za prvních 10 obchodních dní v březnu 2015, 2016, 2017, 2018 a 2019.

Pro koho je fond vhodný?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem:

Vyvážený a vyšší.

Pokud máte jiný investiční profil a využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, tento produkt pro vás může být vhodný jako součást portfolia finančních produktů. Pro více informací se obraťte na svého privátního bankéře.

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI): **3**

na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Produktové skóre:

nízké	střední		vysoké
1	2	3	4 5 6 7
konzervativní	vyvážený	růstový	dynamický
Investiční profil klienta			

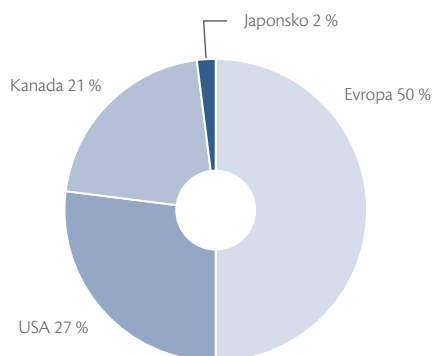
Popis Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu naleznete na straně 4 v části Upozornění na rizika.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 2, 3 a 4.

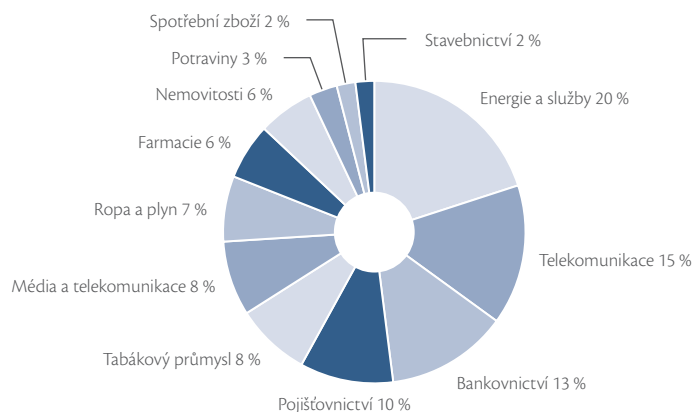
Složení koše akcií

Koš akcií obsahuje 30 akcií kvalitních společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací, s převahou firem zaměřených na energie a služby, telekomunikace a bankovníctví.

Regionální rozložení:



Sektorové rozložení:

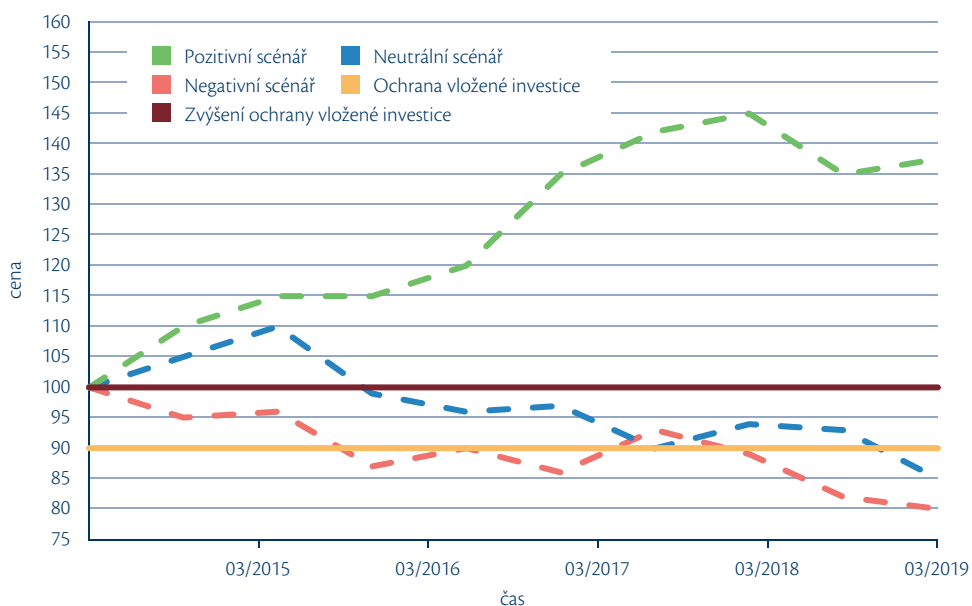


AMERICAN ELECTRIC POWER (2 %)	ENTERGY CORP (2 %)	SNAM SPA (3 %)
AT&T INC (2 %)	GDF SUEZ (3 %)	SOUTHERN CO (3 %)
BANK OF MONTREAL (3 %)	GLAXOSMITHKLINE PLC (3 %)	SSE PLC (3 %)
BCE INC (8 %)	HCP INC (2 %)	STATOIL ASA (2 %)
BRITISH LAND CO PLC (2 %)	HEALTH CARE REIT INC (2 %)	SWISSCOM AG-REG (3 %)
BRITISH SKY BROADCASTING GRO (8 %)	MUENCHENER RUECKVER AG-REG (2 %)	SYSCO CORP (2 %)
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (8 %)	NATIONAL GRID PLC (3 %)	TELIA SONERA AB (2 %)
CONSOLIDATED EDISON INC (2 %)	PPL CORPORATION (2 %)	TORONTO-DOMINION BANK (2 %)
DAITO TRUST CONSTRUCT CO LTD (2 %)	REYNOLDS AMERICAN INC (8 %)	UNILEVER PLC (3 %)
ENI SPA (2 %)	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN (3 %)	ZURICH INSURANCE GROUP AG (8 %)

Možné scénáře vývoje

Tyto scénáře neukazují očekávaný výnos, ani nenaznačují, který scénář je nejpravděpodobnější.

Vývoj hodnoty koše



— — — — —
Růst hodnoty podkladového koše o 37,5 %

Výnos pro klienta:

70 % x 37,5 % = 28,13 % (4,41 % ročně)

— — — — —
Pokles hodnoty koše o -15 %, ALE je převedeno na 0 %

Výnos pro klienta:

0 % = ochrana 100 % vložené investice (koš akcií v 1. pozorování (březen 2015) vzrostl o více jak 5 %, ochrana vložené investice při splatnosti navýšená z 90 % na 100 %)

— — — — —
Pokles hodnoty podkladového koše o -20 % ALE je převedeno na -10 %

Pokles pod 90 % = ochrana 90 % vložené investice; -10 % (-1,83 % ročně) za podmínek uvedených na straně 4

Poplatky

Vstupní poplatky:

Během upisovacího období 2 %.

Po upisovacím období 3 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů).

Pro klienty s ČSOB Privátním kontem:

Během upisovacího období 1 %.

Po upisovacím období 2 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů).

Výstupní poplatky:

Při splatnosti žádný.

Před splatností 1 % (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů).

Poplatky a náklady hrazené podílovým fondem (nejsou účtovány přímo investorovi):

Poplatek za správu fondu max. 0,2 CZK ročně za podílový list.

Celková nákladovost (odhad): 1,0 % ročně.

Administrativní poplatek:

Max. 0,01 CZK ročně za podílový list, na základě počtu podílových listů vydaných na začátku každého půlročního období.

Odměna depozitáři:

Max. 0,05 % ročně z čistého obchodního jmění podílového fondu.

Roční daň:

0,0925 % ročně z čistých hodnot investovaných v Belgii za minulý rok.

Ostatní náklady (odhad):

0,3 % za rok z čisté hodnoty aktiv v prvním roce následujícím po upisovacím období.

0,1 % za rok z čisté hodnoty aktiv v následujících obdobích.

Parametry

Typ	Strukturovaný podílový fond
Upisovací období	17. 2. – 31. 3. 2014 (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	7. 4. 2014
ISIN	BE6261972408
Minimální investice	100 000 CZK (jeden podíl = 10 CZK)
Měna	CZK
Doba do splatnosti	5 let a téměř 9 měsíců
Splatnost fondu	30. 12. 2019
Domicil fondu	Belgie
Vstupní poplatky	Během upisovacího období 2 % Po upisovacím období 3 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů) Pro klienty s ČSOB Privátním kontem: Během upisovacího období 1 % Po upisovacím období 2 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Výstupní poplatky	Při splatnosti žádný Před splatností 1 % (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Produktové skóre	3 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: vyvážený a vyšší
Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI)	3 na škále od 1 (nízké) do 7 (vysoké)

Další informace o fondu

- Fond může investovat do investičních cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.
- Na případném poklesu se klient plně podílí (tzn. míra participace je 100 %), avšak do maximální výše 10 %. Zpět tedy dostane minimálně 90 % své investice, při splnění podmínek uvedených na str. 4.

Dostupnost

První hodnota jednoho podílu bude vypočítána 30. 4. 2014.

Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat před splatností za aktuální hodnotu, a to vždy 2x měsíčně, s obchodním dnem k 16. (případně k předchozímu pracovnímu dni) a poslednímu obchodnímu dni v měsíci. Objednávku je třeba zadat nejpozději předcházející pracovní den do 12.00 hod. Peníze jsou dostupné za 5 pracovních dnů od stanoveného obchodního dne.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 2 a 4.

Daně

Příjem z prodeje cenných papírů je osvobozen od daně z příjmu – po 3 letech od nabytí cenného papíru a splnění dalších podmínek požadovaných zákonem o daních z příjmů je u fyzických osob nepodnikatelů příjem z prodeje cenných papírů osvobozen od daně z příjmů. U těchto osob jsou rovněž osvobozeny příjmy z prodeje cenných papírů, které nejsou součástí obchodního majetku, a to až do výše 100 000 Kč ročně. Obě uvedená osvobození platí pouze pro české daňové rezidenty. Upozorňujeme, že zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na osobních poměrech klientů a může se měnit.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem doby trvání fondu vyšší nebo nižší než původně investovaná.

Podmínky ochrany investice:

Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 90 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění ochrany hodnoty 90 % investované částky se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu) s tím, že pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držných v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než hodnota zajištěné části investice. Podílovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem podílového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

Tržní riziko:

Rizika, která investor podstupuje při investování do fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

Riziko inflace:

Fond neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice.

Produktové skóre:

3 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké).

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicí a investičních produktů ze skupiny KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky (ochranu kapitálu, úvěrové ratingy, alokaci aktiv, expozici s cizími měnami a likviditu). Investoři budou informováni o všech změnách v produktovém skóre prostřednictvím internetových stránek fondu.

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI):

3 na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

SRRI zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen pouze z historického vývoje hodnoty investice a má tudíž omezené využití pro předpověď vývoje rizikovosti takové investice do budoucna. Zavedení tohoto ukazatele vychází z právních předpisů. Ukazatel se může lišit od ukazatele rizika, tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti. V dokumentu Klíčové informace pro investory (KII) je uveden v části Poměr rizika a výnosů nebo Rizikový profil.

Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz.

Tento materiál má pouze informační charakter a jeho text není právně závazný, nepředstavuje nabídku podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“), ani veřejnou nabídku podle § 1780 občanského zákoníku. Informace se vztahují k době úpisu fondu.

Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině, slovenštině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 2 a 3.